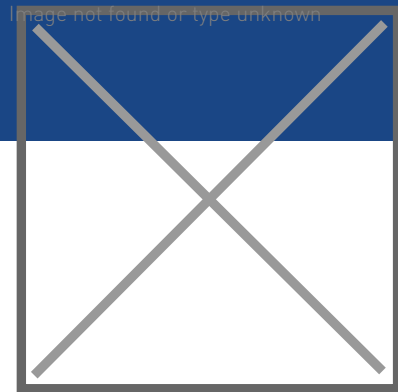
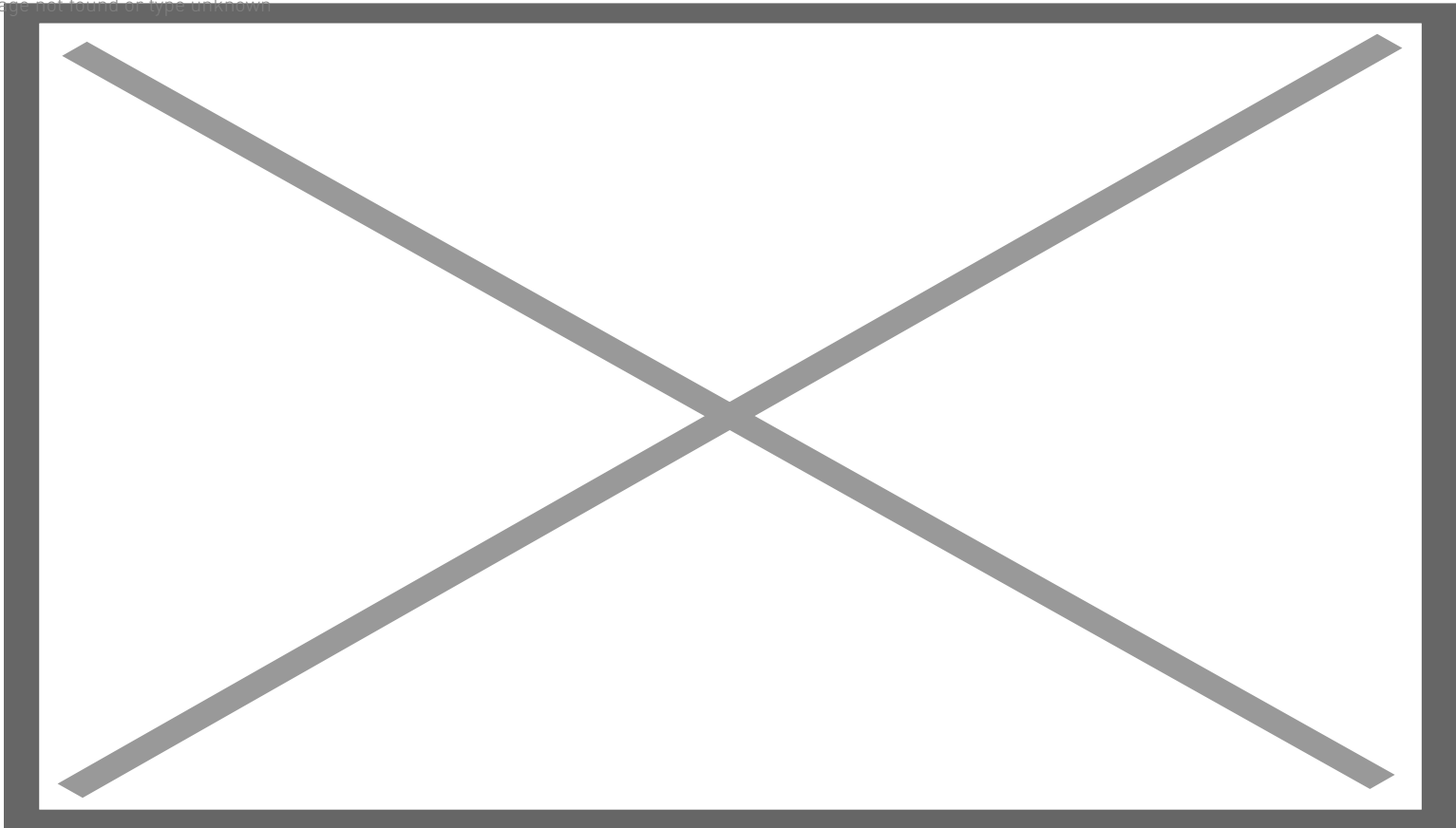




# Licence bancaire croate

Image not found or type unknown





## Licence bancaire croate

### BUSINESS TYPE

Banks

### COUNTRY

Croatie

Découvrez une occasion unique d'acquérir une licence bancaire complète en Croatie. Cette licence confère à son titulaire des droits bancaires étendus, y compris l'acceptation de dépôts, les prêts et les services financiers sur le marché croate. Idéale pour les institutions financières ou les investisseurs qui souhaitent à établir ou à étendre leur présence en Europe du Sud-Est, cette licence offre une voie simplifiée pour opérer selon les normes réglementaires croates.

### Points clés

1. Autorité de régulation: La Banque nationale croate (Hrvatska narodna banka – HNB) est la principale autorité responsable de l'octroi des licences bancaires et de la supervision des activités bancaires en Croatie.
2. Cadre juridique: La procédure d'agrément est régie par la loi bancaire croate et alignée sur les directives de l'Union européenne, en particulier la directive sur l'adéquation des fonds propres (CRD IV) et le règlement sur l'adéquation des fonds propres (CRR).
3. Admissibilité des candidats: Les candidats doivent être des personnes morales, généralement constituées en Croatie ou dans un autre État membre de l'UE, dotées d'une situation financière saine, de plans d'entreprise appropriés et d'une direction qualifiée.
4. Exigences en matière de capital minimum: Un capital initial minimum de 7,5 millions d'euros (ou un montant équivalent en kuna) est généralement exigé pour l'obtention d'une licence bancaire complète en Croatie.
5. Soumission d'un plan d'affaires: Les candidats doivent fournir un plan d'affaires complet décrivant les activités bancaires proposées, les politiques de gestion des risques, les états financiers prévisionnels et les mesures de conformité.
6. Propriété et actionnaires: La HNB examine la structure de l'actionnariat, en s'assurant que les actionnaires répondent aux critères d'intégrité et d'adéquation, et qu'il n'y a pas de conflits d'intérêts.
7. Test d'aptitude et de compétence: Les personnes clés, y compris les propriétaires, les directeurs et les cadres supérieurs, doivent passer des examens d'aptitude et de compétence pour démontrer leur compétence, leur expérience et leur intégrité.
8. Préparation opérationnelle: Les candidats doivent démontrer qu'ils disposent de systèmes, de politiques et de procédures adéquats en matière d'opérations bancaires, de contrôles internes, de lutte contre le blanchiment d'argent (LAB) et de lutte contre le financement du terrorisme (CFT).
9. Processus et calendrier de candidature: La demande doit être soumise par écrit et accompagnée de tous les documents requis ; la HNB examine généralement les demandes dans un délai de plusieurs mois, mais le processus peut varier en fonction de la complexité de la demande.
10. Exigences de surveillance après l'obtention de la licence: Après l'obtention de l'agrément, les banques sont soumises à une surveillance continue, notamment en ce qui concerne l'adéquation des fonds propres, les obligations de déclaration, le respect des réglementations et les audits périodiques de la banque centrale nationale.

## Procédure

1. Accord de non-contournement et de non-divulgation (NCNDA) à signer.
2. Preuve de fonds (POF) à fournir.
3. Commission d'achat : 3%.

*The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction*

*The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.*

*By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.*

*This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.*

*The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.*

*All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.*

[www.mergerscorp.com](http://www.mergerscorp.com)



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2024 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.



[WWW.MERGERSCORP.COM](http://WWW.MERGERSCORP.COM)